gemeente Borsele

GEMEENTEBLAD

Officiële uitgave van gemeente Borsele.

Nr. 22499

18 maart

2015

Treasurystatuut

Het dagelijks bestuur van de gemeenschappelijke regeling Samenwerking de Bevelanden;
gelet op artikel 14 van de financiële verordening 2014 en de Wet financiering decentrale overheden:
b e s l u i t :
vast te stellen het navolgende Treasurystatuut.

Artikel 1 Begrippenkader
In dit statuut wordt verstaan onder:

- Derivaten: financiële instrumenten die hun bestaan ontlenen aan een bepaalde onderliggende waarde. De onderliggende waarden kunnen financiële producten, zoals leningen of obligaties zijn. Derivaten worden onder andere gebruikt om renterisico's te sturen en financieringskosten te minimaliseren;
- Financiering: het aantrekken van benodigde financiële middelen voor een periode van minimaal één jaar. Deze middelen kunnen bestaan uit zowel eigen als vreemd vermogen;
- Geldstromenbeheer: al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer);
- Intern liquiditeitsrisico: De risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitenplanning en meerjaren investeringsplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen;
- Kasgeldlimiet: een bedrag op basis van de Wet fido ter grootte van een percentage van het totaal van de jaarbegroting van de gemeenschappelijke regeling bij aanvang van het jaar;
- Koersrisico: het risico dat de financiële activa van de organisatie in waarde verminderen door negatieve koersontwikkelingen;
- Kredietrisico: de risico's op een waardedaling van een vordering ten gevolge van het niet (tijdig) na kunnen komen van de verplichtingen door de tegenpartij als gevolg van insolventie of deficit;
- Liquiditeitenbeheer: het financieren en uitzetten van middelen voor een periode tot één jaar;
- Liquiditeitenplanning: een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld per tijdseenheid;
- Rating: de inschatting van de kans op eventuele wanbetalingen bij toekomstige rente- en aflossingsbetalingen op schuldpapier;
- Renterisico: het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van de gemeenschappelijke regeling door rentewijzigingen;
- Renterisiconorm: een bij de aanvang van enig jaar op basis van de Wet fido gefixeerd percentage van het totaal van de vaste schuld van de gemeenschappelijke regeling dat bij de realisatie niet mag worden overschreden;
- Rentetypische looptijd: het tijdsinterval gedurende de looptijd van een geldlening, waarin op basis van de voorwaarden van de geldlening sprake is van een door de verstrekker van de geldlening niet beïnvloedbare, constante rentevergoeding;
- Saldobeheer: het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen;
- Rentevisie: toekomstverwachting over de rente-ontwikkeling;
- Solvabiliteitsratio van 0%: status die door een bancaire toezichthouder in een EU-lidstaat aan het schuldpapier van een instelling kan worden toegerekend;
- Treasuryfunctie: de treasuryfunctie omvat alle activiteiten die zich richten op het besturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële stromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's. De treasuryfunctie bestaat uit vier deelfuncties: risicobeheer, financiering, kasbeheer en administratieve organisatie en interne controle;
- Uitzetting: het tijdelijk toevertrouwen van liquiditeiten aan derden tegen vooraf overeengekomen condities en bedingen. Kortlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode tot één jaar en langlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode van één jaar of langer.
- Wet FIDO: Wet financiering decentrale overheden.

Artikel 2 Doelstellingen van de treasuryfunctie
De treasuryfunctie van de gemeenschappelijke regeling dient tot:
1 Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities;
2 Het beschermen van vermogens- en (rente-)resultaten tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, koersrisico's, kredietrisico's, liquiditeitsrisico's en valutarisico's;
3 Het minimaliseren van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities;

4 Het optimaliseren van de renteresultaten binnen de kaders van de Wet fido respectievelijk de limieten en richtlijnen van het treasurystatuut.
Risicobeheer

Artikel 3 Uitgangspunten risicobeheer
Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:
1 De gemeenschappelijke regeling verstrekt anders dan BBZ-kredieten geen leningen, maar het algemeen bestuur kan het dagelijks bestuur per geval toestemming verlenen om leningen aan derden uit hoofde van haar publieke taak te verstrekken, waarbij vooraf advies wordt ingewonnen over de financiële positie en kredietwaardigheid van de desbetreffende partij;
2 De gemeenschappelijke regeling kan middelen uitzetten uit hoofde van de treasuryfunctie indien deze uitzettingen een prudent karakter hebben en niet zijn gericht op het genereren van inkomen door het lopen van overmatig risico. Het prudente karakter van deze uitzettingen wordt gewaarborgd middels de richtlijnen en limieten van dit treasurystatuut;
3 Het gebruik van derivaten is niet toegestaan.
Artikel 4 Renterisicobeheer
1 De kasgeldlimiet wordt niet overschreden conform de Wet fido;
2 De renterisiconorm wordt niet overschreden conform de Wet fido;
3 Nieuwe leningen/uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitenplanning;
4 De rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende lening/uitzetting wordt zo veel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand en de rentevisie;
5 De rentevisie, renteverwachting wordt ieder jaar opgenomen in de financieringsparagraaf in de begroting;
6 Binnen de kaders gesteld onder 3 en 4 streeft de gemeenschappelijke regeling naar spreiding in de rentetypische looptijden van de uitzettingen.
Artikel 5 Koersrisicobeheer
1 De koersrisico's worden beperkt op uitzettingen uit hoofde van treasury, door daarbij uitsluitend de volgende producten te hanteren: rekening-courant, spaarrekening, daggeld en deposito's;
2 De koersrisico's worden tevens beperkt door conform artikel 7 de looptijd van de uitzettingen af te stemmen op de liquiditeitenplanning.

Artikel 6Kredietrisicobeheer
Bij het uitzetten van middelen uit hoofde van treasury gelden de volgende uitgangspunten:
Uitzettingen vinden uitsluitend plaats bij:
1 Nederlandse overheden en andere publiekrechtelijke lichamen met een solvabiliteitsratio van 0%;
2 Financiële instellingen met ten minste een AA-rating van twee van de volgende erkende rating-bureau's: Moody's, Standard & Poors of Fitch IBCA;
3 Bij het verstrekken van leningen uit hoofde van de publieke taak worden indien mogelijk zekerheden of garanties geëist.

Artikel 7 Intern liquiditeitsrisicobeheer
De gemeenschappelijke regeling beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasuryactiviteiten te baseren op een korte termijn liquiditeitenplanning (looptijd tot één jaar).
Artikel 8 Valutarisicobeheer
Valutarisico's worden uitgesloten door uitsluitend leningen te verstrekken of aan te gaan in euro's.
Financiering
Artikel 9 Uitgangspunten financiering
Bij het aantrekken van financieringen voor een periode van één jaar en langer gelden de volgende uitgangspunten:
1 Financieringen worden enkel aangetrokken ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak;
2 Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne financieringsmiddelen (reserves en voorzieningen) te gebruiken teneinde het renteresultaat te optimaliseren;
3 Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn: onderhandse leningen;
4 De gemeenschappelijke regeling vraagt offertes op bij minimaal twee instellingen alvorens een financiering wordt aangetrokken.

Artikel 10 Langlopende uitzettingen
Bij het uitzetten van middelen uit hoofde van de publieke taak voor een periode van één jaar en langer gelden de volgende uitgangspunten:
1 Uitzettingen worden uitsluitend gedaan onder de in artikel 4, 5 en 6 genoemde voorwaarden;
2 De gemeenschappelijke regeling vraagt offertes op bij minimaal twee instellingen alvorens een langlopende uitzetting wordt gedaan.

Artikel 11 Relatiebeheer

De gemeenschappelijke regeling beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten. Hiervoor gelden de volgende uitgangspunten:
1 Bankrelaties en hun bancaire condities worden ten minste eens in de drie jaar beoordeeld;
2 Bankrelaties dienen wat betreft hun kredietwaardigheid minimaal te voldoen aan de eisen die zijn gesteld in artikel 6;
3 Financiële ondernemingen dienen onder Nederlands of anderszins EU-toezicht te vallen, zoals de Nederlandsche Bank en de Verzekeringskamer;
4 Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

Kasbeheer

Artikel 12Geldstromenbeheer

Teneinde de kosten van het geldstromenbeheer te beperken wordt:
1 Het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen op elkaar en de liquiditeiten- planning af te stemmen. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig worden nagekomen;
2.Het betalingsverkeer zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd door één bank.

Artikel 13 Saldo- en liquiditeitenbeheer

Voor het saldobeheer en het liquiditeitenbeheer gelden de volgende richtlijnen:
1 De gemeenschappelijke regeling streeft naar concentratie van de overtollige liquiditeiten binnen één rentecompensatiecirquit bij de bank met de gunstigste condities;
2 Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat kan de gemeenschappelijke regeling kortlopende middelen aantrekken. Hierbij wordt de kasgeldlimiet niet overschreden;
3 Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn daggeld, kasgeldleningen en kredietlimiet op rekening-courant;
4 Toegestane instrumenten bij het uitzetten van gelden voor een periode korter dan één jaar zijn rekening-courant, daggeld, spaarrekening en deposito's;
5 Bij het extern uitzetten van gelden korter dan één jaar zijn slechts de in artikel 6 genoemde tegenpartijen toegestaan;
6 De gemeenschappelijke regeling vraagt offertes op bij minimaal twee instellingen alvorens middelen worden aangetrokken of uitgezet met een looptijd korter dan één jaar.

Administratieve organisatie en interne controle

Artikel 14 Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle

In het kader van de treasuryfunctie gelden de volgende algemene uitgangspunten op het gebied van administratieve organisatie en interne controle:
1 De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van treasury-activiteiten zijn op eenduidige wijze schriftelijk vastgelegd;
2 Bevoegdheden zijn via delegatie en mandaat nader schriftelijk vastgelegd;
3 Bij de uit te voeren treasury-activiteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
a Iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd;
b De uitvoering en controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
c De uitvoering en registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
4 Tegenpartijen wordt opdracht gegeven de bevestigingen van leningen en uitzettingen te versturen naar de financiële administratie zonder tussenkomst van de personen die bevoegd zijn tot het sluiten van de transacties;
5 De transacties worden direct geregistreerd door de functionaris die de transactie heeft afgesloten en gecontroleerd door de functionaris die belast is met de interne controle.

Artikel 15 Verantwoordelijkheden

De verantwoordelijkheden met betrekking tot de treasuryfunctie van de gemeenschappelijke regeling staan in onderstaande tabel gedefinieerd. Een deel van de verantwoordelijkheden is overgedragen aan de afdeling financiën van de gemeente genoemd in de dienst- verleningsovereenkomst

Functie	Verantwoordelijkheden
Algemeen bestuur	•Het vaststellen van het treasurybeleid door middel van de financiële verordening (ex. artikel 212 van de Gemeentewet); •Het houden van toezicht op het treasurybeleid aan de hand van de financieringsparagraaf in de begroting en jaarrekening;
Dagelijks bestuur	•Het vaststellen van de beleidskaders en limieten van het treasurybeleid, afgestemd op de financiële verordening; •Het uitvoeren van het treasurybeleid; •Het achteraf bekrachtigen van de afgesloten transacties;

	•Het rapporteren aan het algemeen bestuur over de uitvoering van het treasurybeleid.
Hoofd financiën van de uitvoerende gemeente	•Het uitvoeren van de gemandateerde treasury-activiteiten conform het treasurystatuut en de treasuryparagraaf; •Het zorgdragen voor juiste verantwoording van de uitvoering van de gemandateerde treasury-activiteiten; •Het rapporteren aan dagelijks bestuur over de uitvoering van het treasurybeheer; •Het afleggen van verantwoording aan het dagelijks bestuur
Afdelingshoofden (budgethouders)	•Het zorgdragen voor een goede kwaliteit van de informatie die hun afdelingen aanleveren aan de medewerker treasury met betrekking tot toekomstige uitgaven en inkomsten •Het zorgdragen voor het tijdig aanleveren van betrouwbare operationele informatie over toekomstige geldstromen aan de medewerker treasury; •Het fiatteren van betalingen en ontvangsten voor hun budgetten.
Medewerker treasury van de uitvoerende gemeente	•Het uitvoeren van de activiteiten m.b.t. de deelfuncties risicobeheer, financiering en gelstromenbeheer. Deze activiteiten moeten conform dit treasurystatuut en de treasuryparagraaf worden uitgevoerd en de transacties dienen geautoriseerd te zijn door het hoofd financiën; •Het opstellen van de rentevisie, renteverwachting in de financierings- paragraaf in de begroting; •Het aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitenbeheer; •Het beheren van de geldstromen; •Het onderhouden van contacten met banken en financiële instellingen; •Het afsluiten van contracten voortvloeiend uit bovenstaande deelfuncties; •Het schriftelijk vastleggen van de treasurytransacties en het doorgeven hiervan aan de financiële administratie; •Het voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied; •Het adviseren van de afdelingen over de financiële gevolgen van hun activiteiten en projecten; •Het aanleveren van tijdige, volledige en betrouwbare gegevens aan de financiële administratie; •Het afleggen van verantwoording aan het hoofd financiën over de uitvoering van de gemandateerde activiteiten.
Medewerker financiën uitvoerende gemeente	•Het overboeken van saldi tussen bankrekeningen; •Het afhandelen van het contante en girale betalingsverkeer.
Financiële administratie uitvoerende gemeente	•Het juist en volledig administreren van de bezittingen, schulden, rechten, verplichtingen, inkomsten en uitgaven in de financiële administratie.
Medewerkers financiën belast met de controle	•Het ontvangen van de orderbevestiging van derden en het controleren of deze overeenkomt met de transactie-informatie zoals verstrekt door de medewerker belast met treasury; •Het uitvoeren van de interne controle op de uitgevoerde treasury-transacties en hierover rapporteren aan het hoofd financiën;
Externe accountant	•Het in het kader van haar reguliere controletaak adviseren en controleren omtrent de feitelijke naleving van het treasurystatuut

Artikel 16 Bevoegdheden

In onderstaande tabel staan bevoegdheden met betrekking tot treasury-activiteiten weergegeven alsmede de daarbij benodigde fiattering. De bevoegdheden zijn overgedragen aan de gemeente genoemd in de dienstverleningsovereenkomst (DVO).

	Bevoegde functionaris (eerste handtekening)	**Autorisatie door (tweede handtekening)**
Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer		
Het uitzetten van gelden	Medew. Financiën DVO	Medew. Treasury DVO
Het aantrekken van gelden	Medew. Financiën DVO	Medew. Treasury DVO
Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	Medew. Financiën DVO	Medew. Treasury DVO
Bankrelatiebeheer		
Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	Medew. Treasury DVO	Hoofd Financiën DVO
Bankcondities en tarieven afspreken	Medew. Treasury DVO	Hoofd Financiën DVO
Financiering en uitzetting		
Het afsluiten van kredietfaciliteiten	Medew. Treasury DVO	Hoofd Financiën DVO
Het aantrekken van onderhandse leningen	Medew. Treasury DVO	Hoofd Financiën DVO
Het uitzetten van gelden	Medew. Treasury DVO	Hoofd Financiën DVO

Artikel 17 Informatievoorziening

Met betrekking tot de treasury-activiteiten dient tenminste de in onderstaande tabel opgenomen informatie te worden verstrekt door de betreffende functionarissen:

Informatie	**Frequentie**	**Informatie-verstrekker**	**Informatie-Ontvanger**
Gegevens m.b.t. toekomstige uitgaven en Inkomsten voor de liquideitenplanning	Maandelijks	Budgethouders	Medewerker Treasury DVO
Liquiditeitenplanning (bijstelling)	Halfjaarlijks	Medew. Treasury DVO	Dagelijks Bestuur
Treasuryparagraaf in begroting	Jaarlijks	Medew. Treasury DVO	Algemeen Bestuur
Treasuryparagraaf in jaarrekening	Jaarlijks	Medew. Treasury DVO	Algemeen Bestuur
Voortgang treasuryparagraaf via tussentijdse rapportage	Jaarlijks	Medew. Treasury DVO	Algemeen Bestuur
Informatie aan derden (toezichthouder en CBS) Zoals genoemd in art. 8 Wet fido	Kwartaal	Medew. Treasury DVO	Derden

Artikel 18 Inwerkingtreding

Dit treasurystatuut treedt met terug werkende kracht in werking met ingang van 1 januari 2015.

Artikel 19 Citeerartikel

Deze verordening wordt aangehaald als: “Treasurystatuut gemeenschappelijke regeling Samenwerking de Bevelanden”

Vastgesteld door het algemeen bestuur van de gemeenschappelijke regeling Samenwerking de Bevelanden in zijn openbare hoorzitting van 8 december 2014.

de secretaris, de voorzitter,

mr. F.L.A.R. Marquinie MBA mr. L.J. Verhulst